BANCA NAŢIONALĂ A MOLDOVEI

H O T Ă R Â R E
pentru aprobarea Regulamentului privind desfăşurarea activităţii simultane de către societăţile de asigurare

nr. 210 din 11.09.2025
(în vigoare 16.10.2025)

Monitorul Oficial al R. Moldova nr. 486-489 art. 832 din 16.09.2025

* * *

În temeiul art.98 din Legea nr.92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr.129-133, art.229), art.X alin.(6) din Legea nr.214/2023 pentru modificarea unor acte normative (asigurarea transferului de atribuţii conform Legii nr.178/2020 pentru modificarea unor acte normative), (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2023, nr.287-290, art.504), Comitetul executiv al Băncii Naţionale a Moldovei

HOTĂRĂŞTE:

1. Se aprobă Regulamentul privind desfăşurarea activităţii simultane de către societăţile de asigurare (se anexează).

2. Se abrogă Hotărârea Comisiei Naţionale a Pieţei Financiare nr.24/19/2011 cu privire la aprobarea Regulamentului privind desfăşurarea activităţii simultane a asigurătorilor/reasigurătorilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.148-151, art.1177), înregistrată la Ministerul Justiţiei cu nr.838 din 09.08.2011.

3. Prezenta hotărâre intră în vigoare la expirarea termenului de o lună de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

PREŞEDINTELE
COMITETULUI EXECUTIV **Anca-Dana DRAGU**

Nr.210. Chişinău, 11 septembrie 2025.

Anexă
la Hotărârea Comitetului executiv
al Bănci Naţionale a Moldovei
nr.210 din 11 septembrie 2025

REGULAMENT
privind desfăşurarea activităţii simultane de către societăţile de asigurare

Capitolul I
DISPOZIŢII GENERALE

1. Regulamentul privind desfăşurarea activităţii simultane de către societăţile de asigurare (în continuare – Regulament) stabileşte condiţiile de separare de către societăţile de asigurare a gestiunii activităţii de asigurare simultană în categoriile "asigurări de viaţă" şi "asigurări generale", procedura de aprobare de către Banca

Naţională a Moldovei a metodei de repartizare, aprobarea prealabilă a transferului activelor şi/sau al profitului înregistrat de către societatea de asigurare.

2. Regulamentul se aplică societăţilor de asigurare care desfăşoară simultan activitate în categoriile "asigurări generale" şi "asigurări de viaţă", în condiţiile art.97 şi art.98 din Legea nr.92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare (în continuare – Legea nr.92/2022).

3. Termenii şi expresiile utilizate în prezentul Regulament au semnificaţiile prevăzute în Legea nr.92/2022.

4. În sensul prezentului Regulament se definesc următoarele noţiuni:

4.1 metoda de repartizare – instrument utilizat de către societăţile de asigurare care desfăşoară simultan activitate în categoriile "asigurări de viaţă" şi "asigurări generale", pentru înregistrarea cheltuielilor comune ale celor două activităţi separat pentru fiecare activitate;

4.2 anul N-1 – perioada de gestiune finalizată, anterioară celei în care se solicită aprobarea pentru modificarea metodei de repartizare aprobate anterior;

4.3 anul N – perioada de gestiune nefinalizată în care se solicită aprobarea pentru modificarea metodei de repartizare aprobată anterior;

4.4 anul N+1 – perioada de gestiune pentru care se solicită aprobarea de modificare a metodei de repartizare;

4.5 anul N+2 – perioada de gestiune următoare celei pentru care se solicită aprobarea de modificare a metodei de repartizare existente.

Capitolul II
SEPARAREA GESTIUNII ACTIVITĂŢII DE ASIGURARE SIMULTANĂ

5. Societatea de asigurare trebuie să dispună de subdiviziuni structurale şi de suficient personal ce activează separat în categoria "asigurări de viaţă" şi în categoria "asigurări generale".

6. Societatea de asigurare desemnează cel puţin o persoană responsabilă pentru administrarea şi gestionarea activităţii în categoria "asigurări de viaţă" şi cel puţin o persoană responsabilă pentru administrarea şi gestionarea activităţii în categoria "asigurări generale" conform prevederilor Regulamentului privind cerinţele faţă de persoanele cu funcţie de conducere, membrii comitetului de audit, persoanele care deţin funcţii-cheie în cadrul asigurătorului sau al reasigurătorului, conducătorii sucursalei unui asigurător sau a unui reasigurător din statul terţ şi faţă de lichidatorul asigurătorului sau al reasigurătorului în proces de lichidare aprobat prin Hotărârea Comisiei Naţionale a Pieţei Financiare nr.26/2/2023.

7. Cerinţa de capital minim al societăţii de asigurare la nivel individual, care practică activitate simultană, trebuie să fie determinată separat pentru activităţile desfăşurate în categoria "asigurări de viaţă" şi în categoria "asigurări generale", ţinând cont de prevederile art.74 alin.(1) lit.e) din Legea nr.92/2022.

8. Societatea de asigurare este obligată să separe gestiunea activităţii în categoria "asigurări de viaţă" de gestiunea activităţii în categoria "asigurări generale", astfel încât să asigure:

8.1 gestionarea separată a riscurilor, atât pe durata desfăşurării activităţii, cât şi în cazul lichidării asigurătorului;

8.2 formarea şi menţinerea separată a rezervelor tehnice pentru contractele de asigurare de viaţă şi contractele de asigurări generale în conformitate cu art.66 din Legea nr.92/2022 şi Regulamentul privind rezervele tehnice de asigurare, aprobat prin Hotărârea Comisiei Naţionale a Pieţei Financiare nr.30/10/2023;

8.3 ţinerea evidenţei în baza conturilor separate, astfel ca să se asigure respectarea cerinţelor de capital minim, conform Regulamentului privind fondurile proprii, evaluarea activelor şi pasivelor, activele admise pentru acoperirea rezervelor tehnice şi cerinţei de

capital minim, solvabilitatea şi lichiditatea societăţii de asigurare sau de reasigurare aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naţionale a Moldovei nr.328/2024 (în continuare – Regulamentul nr.328/2024) pentru fiecare categorie de asigurare individual şi deţinerea fondurilor proprii separat pentru categoria "asigurări de viaţă" şi categoria "asigurări generale";

8.4 acoperirea rezervelor tehnice şi a cerinţei de capital minim cu active admise şi repartizarea acestora conform restricţiilor prevăzute la art.60 din Legea nr.92/2022. Activele admise să acopere rezervele tehnice şi cerinţa de capital minim vor fi menţinute, investite, administrate şi raportate separat per categorie "asigurări de viaţă" şi "asigurări generale", conform Regulamentului nr.328/2024;

8.5 calcularea şi menţinerea coeficientului de lichiditate şi a ratei de solvabilitate separat, pentru activitatea în categoria "asigurări de viaţă" şi în categoria "asigurări generale", conform Regulamentului nr.328/2024;

8.6 evidenţa separată a contractelor de asigurări de viaţă şi a celor de asigurări generale, a primelor subscrise, a primelor de reasigurare, a daunelor plătite şi a celor recuperate de la reasigurători;

8.7 evidenţa separată a veniturilor şi a cheltuielilor pentru categoria "asigurări de viaţă" şi categoria "asigurări generale".

9. Registrele contabile trebuie menţinute, de către societatea de asigurare, separat pentru activitatea din categoria "asigurări de viaţă" şi cea din categoria "asigurări generale", conform dispoziţiilor speciale prevăzute la punctul 9 din Regulamentul privind situaţiile financiare specializate ale societăţilor de asigurare sau de reasigurare, aprobat prin Hotărârea Comisiei Naţionale a Pieţei Financiare nr.30/13/2023 (în continuare – Regulamentul nr.30/13/2023).

10. Cheltuielile comune ale activităţilor în categoriile de "asigurări de viată" şi "asigurări generale" vor fi alocate, înregistrate în evidenţa contabilă şi în registrele contabile separat per fiecare activitate conform metodei de repartizare aprobate de Banca Naţională a Moldovei.

11. Activele disponibile atribuite în mod distinct la o activitate şi/sau profitul înregistrat de către societatea de asigurare pot fi folosite pentru cealaltă activitate numai cu aprobarea prealabilă a Băncii Naţionale a Moldovei.

Capitolul III
PROCEDURA DE APROBARE A METODEI DE REPARTIZARE, APROBAREA PREALABILĂ A TRANSFERULUI DE ACTIVE ŞI/SAU A PROFITULUI

12. Aprobarea metodei de repartizare, conform prevederilor art.98 alin.(5) din Legea nr.92/2022, se solicită prin depunerea cererii de către societatea de asigurare cu anexarea următoarelor documente şi informaţii:

12.1 metoda de repartizare aprobată de către organul executiv al societăţii de asigurare şi extrasul din procesul-verbal al şedinţei respective;

12.2 analiza impactului aplicării metodei de repartizare asupra cheltuielilor sale, precum şi metoda de alocare a cheltuielilor pe care se fundamentează propunerea de aprobare/modificare a metodei de repartizare - analiza cantitativă şi calitativă la situaţia din 31.12.N-1;

12.3 valoarea primelor brute subscrise aferente activităţii în categoria "asigurări de viaţă" şi a primelor brute subscrise aferente activităţii în categoria "asigurări generale" la situaţiile din 31.12.N-1, 31.12.N, 31.12.N+1, 31.12.N+2, precum şi ponderea acestora aferente activităţii în categoria "asigurări de viaţă" şi a celor aferente în categoria "asigurări generale" în totalul primelor brute subscrise, pentru perioadele de gestiune menţionate;

12.4 valoarea rezervelor tehnice şi a primelor brute câştigate aferente activităţii în categoria "asigurări de viaţă", respectiv aferente activităţii în categoria "asigurări generale" la situaţiile din 31.12.N-1, 31.12.N, 31.12.N+1, 31.12.N+2, precum şi ponderea acestora în totalul rezervelor tehnice şi în totalul primelor brute câştigate;

12.5 situaţia defalcată a cheltuielilor care nu pot fi alocate direct, precum şi ponderea acestora în totalul cheltuielilor la situaţia din 31.12.N-1;

12.6 situaţia elementelor de cheltuieli care fac obiectul repartizării în exerciţiul financiar la situaţia din 31.12.N-1 şi ponderea acestora în cheltuielile totale, la care se anexează balanţele de verificare ale conturilor analitice atât pentru activitatea în categoria "asigurări de viaţă", cât şi pentru activitatea în categoria "asigurări generale", inclusiv balanţa de verificare analitică pentru activitatea simultană, cu evidenţierea conturilor de venituri şi cheltuieli care fac obiectul repartizării;

12.7 analiza comparativă a cheltuielilor, inclusiv a cheltuielilor administrative şi a cheltuielilor de achiziţie şi care descrie impactul acestora asupra capitalurilor proprii şi a rezultatului exerciţiului la situaţia din 31.12.N-1;

12.8 analiza comparativă, atât prin aplicarea metodei de repartizare în vigoare, cât şi prin aplicarea metodei de repartizare actualizate înaintate spre aprobare, a cuantumurilor eligibile ale elementelor fondurilor proprii de bază, astfel:

12.8.1 pentru activitatea de asigurări de viaţă la situaţia din 31.12.N-1 şi la data ultimei raportări trimestriale;

12.8.2 pentru activitatea de asigurări generale la situaţia din 31.12.N-1 şi la data ultimei raportări trimestriale.

12.9 situaţiile financiare specializate întocmite conform Regulamentului nr.30/13/2023, prin aplicarea metodei de repartizare supuse aprobării, şi, după caz, şi prin aplicarea metodei de repartizare în vigoare, după cum urmează:

12.9.1 contul tehnic pentru asigurării generale la situaţia din 31.12.N-1;

12.9.2 contul tehnic pentru asigurării de viaţă la situaţia din 31.12.N-1;

12.9.3 modificarea capitalurilor proprii pentru activitatea de asigurări generale la situaţia din 31.12.N-1;

12.9.4 modificarea capitalurilor proprii pentru activitatea de asigurări de viaţă la situaţia din 31.12.N-1.

13. Metoda de repartizare prevăzută la subpunctul 12.1 cuprinde, cel puţin:

13.1 criteriile cantitative şi/sau calitative şi algoritmii de calcul aplicaţi, care au stat la baza determinării metodei de repartizare, pentru acele elemente care nu pot fi alocate direct;

13.2 motivele care au condus la modificarea criteriilor cantitative şi/sau calitative şi, implicit, la revizuirea metodei de repartizare;

13.3 descrierea modului de identificare a elementelor bilanţiere şi a celor din conturile tehnice, precum şi a elementelor care nu pot fi atribuite direct la una dintre categoriile de activităţi desfăşurate;

13.4 modalitatea de implementare şi de gestionare tehnico-operaţională a metodei de repartizare.

14. Analiza prevăzută la subpunctul 12.7 se realizează prin compararea indicatorilor din contul tehnic al asigurării generale, contul tehnic al asigurării de viaţă, modificarea capitalurilor proprii pentru activitatea în categoria "asigurări generale" şi modificarea capitalurilor proprii pentru activitatea în categoria "asigurări de viaţă" la situaţia din 31.12. N-1, prin utilizarea metodei de repartizare în vigoare şi a metodei de repartizare actualizate prezentate pentru aprobare.

15. Prevederile subpunctelor 12.7 şi 12.8 nu se aplică societăţilor de asigurare care elaborează pentru prima dată metoda de repartizare.

16. Pentru analiza indicatorilor specificaţi la punctul 14 aferenţi anilor N, N+1, N+2, societatea de asigurare utilizează datele din cadrul strategiei/planului de afaceri al societăţii de asigurare.

17. Cererea, documentele şi informaţiile prevăzute la punctul 12 se prezintă Băncii Naţionale a Moldovei pe suport de hârtie sau în format electronic, prin aplicarea semnăturii electronice calificate, în condiţiile Legii nr.124/2022 privind identificarea electronică şi serviciile de încredere până la data de 31 octombrie a perioadei de gestiune N, cu aplicarea metodei actualizate de repartizare începând cu data de 1 ianuarie a anului N+1.

18. Drept temeiuri de refuz de a aproba metoda de repartizare actualizată sunt considerate următoarele:

18.1 prezentarea Băncii Naţionale a Moldovei a documentelor şi informaţiilor eronate, neautentice şi/sau contradictorii; şi/sau

18.2 neprezentarea informaţiilor specificate la punctul 12; şi/sau

18.3 nerespectarea prevederilor cadrului normativ aplicabil activităţii simultane de asigurare.

19. Metoda de repartizare aprobată de Banca Naţională a Moldovei poate fi aplicată de la o perioadă de gestiune la alta, până la aprobarea de către Banca Naţională a Moldovei a modificării acesteia sau până la elaborarea de către societatea de asigurare şi aprobarea de către Banca Naţională a Moldovei a unei noi metode.

20. Metoda de repartizare, utilizată de către societatea de asigurare, este menţinută cel puţin pe durata unei perioade de gestiune.

21. Societatea de asigurare monitorizează continuu valorile metodei de repartizare şi rezultatele conturilor tehnice ale activităţilor pentru ambele categorii, astfel încât metoda de repartizare utilizată să reflecte situaţia reală şi o imagine fidelă a activităţii sale.

22. Societatea de asigurare evaluează cel puţin anual dacă rezultatul utilizării metodei de repartizare înregistrează deviaţii semnificative sau nu, în raport cu pragurile de semnificaţie stabilite în politicile contabile şi, ulterior, decide, documentat, dacă menţine metoda de repartizare în vigoare sau demarează un proces de actualizare a acesteia.

23. Pentru a obţine aprobarea prealabilă pentru transferul de active şi/sau a profitului înregistrat menţionată la punctul 11, societatea de asigurare prezintă cerere către Banca Naţională a Moldovei şi demonstrează printr-un raport, semnat de către persoanele care deţin funcţiile-cheie actuarială şi de management al riscului, că transferul nu afectează activitatea de asigurare, drepturile deţinătorilor de poliţe de asigurare şi că societatea de asigurare îndeplineşte cumulativ, următoarele cerinţe:

23.1 respectă cerinţa de capital minim calculată conform Regulamentului nr.328/2024, distinct pentru activităţi în categoria "asigurări de viaţă" şi în categoria "asigurări generale", dar care nu poate fi mai mică decât pragul absolut al acestei cerinţe prevăzut la art.74 alin.(1) lit.e);

23.2 întruneşte cerinţele privind categoriile şi suficienţa activelor, determinate la valoarea prudenţială, admise să acopere rezervele tehnice şi cerinţa de capital minim, în categoria "asigurări de viaţă" şi categoria "asigurări generale", cu respectarea restricţiilor legale privind aceste active şi distribuţia acestora, stabilite în conformitate cu prevederile Legii nr.92/2022 şi ale Regulamentului nr.328/2024;

23.3 menţine rata de solvabilitate şi coeficientul de lichiditate, calculate separat pentru categoria "asigurări de viaţă" şi categoria "asigurări generale", cel puţin egale cu nivelurile minime prevăzute la art.72 alin.(5) şi alin.(7) din Legea nr.92/2022 şi de Regulamentul nr.328/2024;

23.4 deţine un nivel adecvat al fondurilor proprii eligibile, dar nu mai mic decât cerinţa de capital minim, stabilit separat pentru categoria "asigurări de viaţă" şi pentru categoria "asigurări generale" în condiţiile Regulamentului nr.328/2024.

24. Raportul specificat la punctul 23 va fi însoţit de situaţiile financiare specializate, pentru ultima perioadă de gestiune, întocmite conform Regulamentului nr.30/13/2023, prin aplicarea, separată, a transferului activelor disponibile sau, după caz, a profitului înregistrat de către societatea de asigurare în una dintre cele două activităţi.

25. Societatea de asigurare demonstrează că întruneşte condiţiile prevăzute la punctul 23 la sfârşitul trimestrului anterior depunerii cererii pentru obţinerea aprobării prealabile şi demonstrează capacitatea de a corespunde condiţiilor, în cazul transferului de active disponibile de la o activitate la alta, pentru o perioadă de 3 ani calculaţi de la această dată.

26. Drept temei de refuz pentru aprobarea prealabilă a transferului de active şi/sau a profitului înregistrat sunt considerate următoarele:

26.1 prezentarea la Banca Naţională a Moldovei a documentelor şi informaţiilor eronate, neautentice şi/sau contradictorii; şi/sau

26.2 nerespectarea uneia din condiţiile specificate la pct.23; şi/sau

26.3 nerespectarea prevederilor cadrului normativ aplicabil activităţii simultane de asigurare.

27. Cererea, documentele şi informaţiile ce urmează a fi prezentate pentru obţinerea aprobării metodei de repartizare, precum şi pentru aprobarea prealabilă a transferului de active şi/sau a profitului sunt întocmite în limba română.

28. Banca Naţională a Moldovei, în termen de 30 de zile de la data primirii setului complet de documente şi informaţii, specificate la punctul 12 şi/sau punctul 23, aprobă/aprobă prealabil sau refuză motivat aprobarea/aprobarea prealabilă a metodei de repartizare, a transferului de active şi/sau a profitului înregistrat, informând în scris societatea de asigurare despre decizia sa. Dacă este necesară o examinare suplimentară sau este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea informaţiilor şi documentelor, termenul poate fi prelungit, cu notificarea societăţii de asigurare.

29. În cazul în care documentele şi informaţiile specificate la punctul 12 şi/sau punctul 23 sunt incomplete, Banca Naţională a Moldovei informează despre acest fapt, în scris, societatea de asigurare în termen de 5 zile lucrătoare de la data depunerii cererii.

30. Societatea de asigurare, în termen de cel mult 10 zile lucrătoare de la data recepţionării scrisorii Băncii Naţionale a Moldovei, completează şi prezintă Băncii Naţionale a Moldovei documentele şi/sau informaţiile care lipsesc.

31. În cazul în care societatea de asigurare nu prezintă documentele şi informaţiile care lipsesc în termenul prevăzut la punctul 30, Banca Naţională a Moldovei informează societatea în cauză despre încetarea procedurii administrative.

32. În cazul în care documentele şi informaţiile sunt insuficiente pentru a stabili dacă sunt întrunite criteriile necesare pentru aprobarea metodei de repartizare, precum şi pentru aprobarea prealabilă a transferului activelor şi/sau a profitului înregistrat de către societatea de asigurare, Banca Naţională a Moldovei poate solicita documente şi/sau informaţii suplimentare, inclusiv poate consulta autorităţile publice şi alte persoane juridice.

33. Societatea de asigurare este obligată să prezinte informaţiile şi documentele suplimentare solicitate conform pct.32 în termenul indicat de Banca Naţională a Moldovei.

34. În cazul specificat la punctul 32, termenul în care trebuie finalizată procedura administrativă se suspendă potrivit art.11 alin.(3^8) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Naţională a Moldovei.